

VYSOKÁ ŠKOLA BÁŇSKÁ – TECHNICKÁ UNIVERZITA
EKONOMICKÁ FAKULTA

KATEDRA ÚČETNICTVÍ A DANÍ

Srovnání aplikace daně z příjmů fyzických osob v České republice a
Velké Británii

Comparison of Personal Income Tax Application in the Czech Republic and
the Great Britain

Student: Kamila Březinová
Vedoucí bakalářské práce: prof. Ing. Jan Široký, CSc.

Ostrava 2019

Zadání bakalářské práce

Student: **Kamila Březinová**
Studijní program: B6208 Ekonomika a management
Studijní obor: 6202R049 Účetnictví a daně
Téma: Srovnání aplikace daně z příjmů fyzických osob v České republice
a Velké Británii
Comparison of Personal Income Tax Application in the Czech Republic
and the Great Britain
Jazyk vypracování: čeština

Zásady pro vypracování:

1. Úvod
 2. Daňová teorie se zaměřením na zdanění příjmů fyzických osob v České republice
 3. Principy zdanění příjmů fyzických osob ve Velké Británii
 4. Komparace nejvýznamnějších rozdílů ve zdanění příjmů fyzických osob ve vybraných státech
 5. Závěr
- Seznam použité literatury
Seznam zkratk
Prohlášení o využití výsledků bakalářské práce
Seznam příloh
Přílohy

Seznam doporučené odborné literatury:

- KUBÁTOVÁ, Květa. *Daňová teorie a politika*. 6. vyd. Praha: Wolters Kluwer ČR, 2015. 276 s. ISBN 978-80-7478-841-3.
- NERUDOVÁ, Danuše. *Daňová politika v Evropské unii*. Praha: Wolters Kluwer ČR, 2017. 213 s. ISBN 978-80-7552-682-3.
- ŠIROKÝ, Jan a kol. *Daňové teorie. S praktickou aplikací*. 2. vyd. Praha: C. H. Beck, 2008. 301 s. ISBN 978-80-7400-005-8.

Formální náležitosti a rozsah bakalářské práce stanoví pokyny pro vypracování zveřejněné na webových stránkách fakulty.

Vedoucí bakalářské práce: **prof. Ing. Jan Široký, CSc.**

Datum zadání: 23.11.2018

Datum odevzdání: 10.05.2019



Ing. Jana Hakalová, Ph.D.
vedoucí katedry

prof. Dr. Ing. Zdeněk Zmeškal
děkan fakulty

ČESTNÉ PROHLÁŠENÍ

Prohlašuji, že jsem celou práci „Srovnání aplikace daně z příjmů fyzických osob v České republice a Velké Británii“ vypracovala samostatně, s výjimkou přílohy č. 1 a přílohy č. 2.

V Ostravě dne 12. července 2019

Kamila Březinová
.....

Kamila Březinová

Obsah

1	ÚVOD	6
2	DAŇOVÁ TEORIE SE ZAMĚŘENÍM NA ZDANĚNÍ PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB V ČESKÉ REPUBLICE	7
2.1.	DAŇ.....	7
	<i>Funkce daní</i>	8
	<i>Daň z příjmů fyzických osob.....</i>	8
2.2.	PLÁTCE A POPLATNÍK DANĚ Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB.....	8
2.3.	PŘEDMĚT DANĚ Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB	9
2.4.	NEZDANITELNÉ ČÁSTI ZÁKLADU DANĚ	14
2.5.	ODČITATELNÉ POLOŽKY OD ZÁKLADU DANĚ	15
2.6.	ZÁKLAD DANĚ A DAŇOVÁ ZTRÁTA	15
2.7.	SAZBA DANĚ.....	15
2.8.	SLEVY NA DANI	15
2.9.	DAŇOVÉ ZVÝHODNĚNÍ	16
2.10.	SOCIÁLNÍ POJIŠTĚNÍ	17
2.11.	VÝPOČET DANĚ	18
2.12.	DÍLČÍ SHRNUÍ DRUHÉ KAPITOLY	19
3	PRINCIPY ZDANĚNÍ PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB VE VELKÉ BRITÁNII....	20
3.1.	ZDAŇOVACÍ OBDOBÍ	21
3.2.	DAŇOVÝ POPLATNÍK	21
3.3.	PŘEDMĚT DANĚ	21
3.4.	NEZDANITELNÉ PŘÍJMY	23
3.5.	ODČITATELNÉ POLOŽKY	24
3.6.	SLEVY NA DANI	24
3.7.	SAZBA DANĚ.....	25
3.8.	ODVODY NA SOCIÁLNÍ A ZDRAVOTNÍ POJIŠTĚNÍ (NATIONAL INSURENCE)	25
3.9.	MINIMÁLNÍ MZDA	26
3.10.	VÝPOČET DANĚ	27
3.11.	DÍLČÍ SHRNUÍ KAPITOLY	28
4	KOMPARACE NEJVÝZNAMNĚJŠÍCH ROZDÍLŮ VE ZDANĚNÍ PŘÍJMŮ VE VYBRANÝCH STÁTECH.....	30
4.1.	TEORETICKÁ KOMPARACE	30
	<i>Základ daně</i>	30

<i>Sazba daně</i>	30
<i>Sleva na poplatníka</i>	31
<i>Sleva na manželku/manžela</i>	31
<i>Daňové zvýhodnění na dítě</i>	31
<i>Zdaňovací období</i>	32
<i>Minimální mzda</i>	32
<i>Zákonné pojištění</i>	33
4.2. MODELOVÉ PŘÍKLADY	33
<i>Příklad 1 – svobodní poplatník</i>	33
<i>Příklad 2 – poplatníci s dětmi</i>	37
4.3. DÍLČÍ SHRNUTÍ ČTVRTÉ KAPITOLY	42
5 ZÁVĚR	43
Seznam použité literatury	45
Seznam zkratk	47
Prohlášení o využití výsledků bakalářské práce	
Seznam příloh	
Přílohy	

1 ÚVOD

Česká republika a Velká Británie jsou země, které si jsou velmi blízké v členění daní a jejich správě. V době, kdy lidé využívají možnost cestování a výdělku v cizí zemi, by se měli zajímat o zdanění jejich příjmů a možnost, jak co nejlépe optimalizovat daňové plnění. Právě Velká Británie je jednou z destinací, do které jezdí nejvíce českých obyvatel právě za prací a možností výdělku, proto by měli být seznámeni s touto problematikou. Česká republika i Velká Británie jsou členy Evropské Unie, ve které je momentálně 28 členských států. Velká Británie vstoupila do Evropské Unie v roce 1973. Česká republika se stala členem Evropské unie v roce 2004.

Cílem této bakalářské práce je analyzovat daně z příjmů fyzických osob v České republice a Velké Británii a posoudit komparativní metodou rozdíly v danění příjmů.

Bakalářská práce se dělí na pět kapitol a v každé z nich je řešeno jiné téma. První kapitola je úvod, který čtenáře okrajově seznámí s prací. V druhé kapitole jsou definované důležité pojmy jako daň, plátce daně, poplatník daně, základ daně a daň z příjmu fyzických osob. Dále jsou v této kapitole popsány funkce daní, předmět daně z příjmu fyzických osob, způsoby optimalizace daně, sazby daní a další. Druhá kapitola je zaměřena pouze na Českou republiku. V závěru druhé kapitoly je zkonstruované schéma týkající se výpočtu daně z příjmu fyzických osob. Třetí kapitola je zaměřena na daň z příjmu fyzických osob, tentokrát ve Velké Británii. V této kapitole jsou popsány základní pojmy, jako je poplatník daně, zdaňovací období, úlevy na dani, slevy na dani, aj. Dále jsou v této kapitole popsány testy, kdy obyvatelé zjistí, zda jsou ve Velké Británii daňovými rezidenty nebo nerezidenty. Čtvrtá kapitola je praktickou částí bakalářské práce, ve které jsou porovnány jak prakticky, tak teoreticky, největší rozdíly mezi daňovými soustavami a výpočty daně v České republice a Velké Británii. Poslední pátá kapitola je věnována závěru bakalářské práce, který bude shrnutím řešeného tématu.

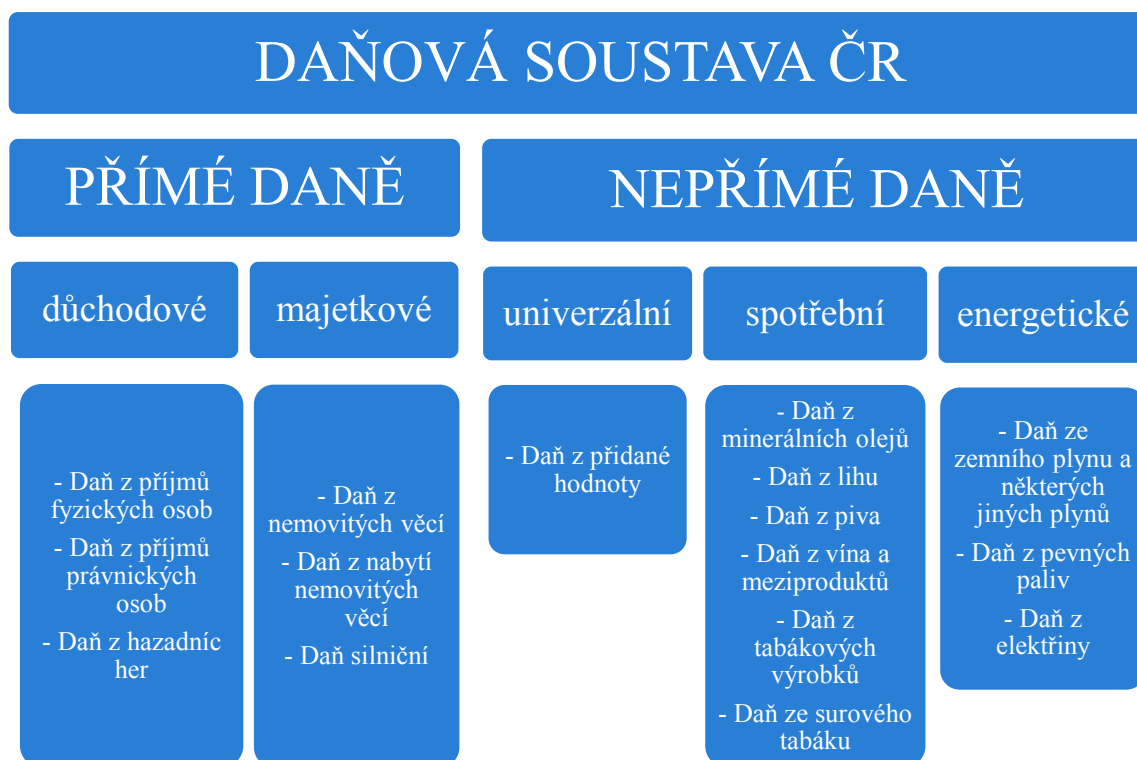
Poklady a informace pro mou bakalářskou práci jsem čerpala z odborné literatury, z legislativy a také z internetových zdrojů.

2 DAŇOVÁ TEORIE SE ZAMĚŘENÍM NA ZDANĚNÍ PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB V ČESKÉ REPUBLICE

Druhá kapitola se zabývá charakteristikou základních pojmů, které jsou potřebné pro pochopení řešené problematiky, a dále se bude věnovat aplikaci daně z příjmů u fyzických osob (dále jen FO) v České republice a aplikaci daně z příjmů (dále jen „DzP“) v České republice.

V České republice, jak ilustruje Obr. 2.1, se nejčastěji daně třídí dle dopadu daně, tedy podle vazby na důchod poplatníka (přímé a nepřímé), a dále dle objektu, na nějž jsou uvaleny.

Obr. - 2.1 Daňová soustava České republiky



Zdroj: Široký (2008, s.15), vlastní zpracování

2.1. Daň

Daní se rozumí neúčelový, nenávratný, neekvivalentní a povinný transfer finančních prostředků do veřejného rozpočtu státu, který může být při jeho neplnění trestně stíhán. Neekvivalentnost znamená, že poplatník nemá nárok na žádnou protislužbu za její platbu. Neúčelový výdaj je chápán jako výdaj, který není určen na konkrétní financování určitého projektu. (Kubátová, 2018)

Na území České republiky se daně dělí na přímé a nepřímé. Přímé daně zatěžují přímo důchod, nebo majetek poplatníka. Poplatník a plátce je u přímých daní totožná osoba. Co se týče nepřímých daní, tak se plátce a poplatník daně může lišit.

Funkce daní

Mezi hlavní funkce, které plní daně v České republice patří:

- **funkce alokační** – umožňuje státu rozdělení výdajů vlády pro veřejnou nebo soukromou spotřebu,
- **funkce redistribuční** – tato funkce umožňuje spravedlivé přerozdělení výdajů, tak aby nebyly závislé na poměru příjmů a výdajů (bohatší člověk zaplatí na dani více, aby se mohl navýšit důchod chudšímu člověku),
- **funkce stabilizační** – jedná se o funkci, kterou lze zmírňovat výkyvy v ekonomice. (Široký, 2008)

Daň z příjmů fyzických osob

Daň z příjmů je jeden z nejvýznamnějších toků peněz do státního rozpočtu hned po dani z přidané hodnoty (dále jen „DPH“).

Daň z příjmů fyzických osob (dále jen „DPFO“) je stanovena zákonem o daních z příjmů. Této dani podléhá příjem poplatníka, který musí přiznat státu a dále z něj odvádět daň.

2.2. Plátce a poplatník daně z příjmů fyzických osob

Plátce daně může být FO nebo právnická osoba (dále jen PO), která je pověřená výpočtem, výběrem a odvodem správcí daně. Jak tvrdí Široký (2008, s. 49): „... *za plátce daně je považován ten, který je zákonem povinen daň spočítat, vybrat a odvést.*“ 2.3. Poplatník daně z příjmů fyzických osob

Poplatníkem je opět FO nebo PO, jejíž příjmy, majetek, či úkony podléhají dani. Dále rozlišujeme, zda je poplatník daňový rezident nebo nerezident. Daňový rezident je ta osoba, která má na území České republiky bydliště nebo se tu zdržuje a její tuzemské i zahraniční příjmy jsou zatížené daní. Kdežto daňový nerezident je osoba, která nemá bydliště na území České republiky, ale její příjmy jsou z tohoto území plynoucí. Jak uvádí Široký (2008, s. 49): „... *poplatníkem daně je ten subjekt, který nese daňové břemeno.*“

Plátce a poplatník daně může, ale však nemusí být totožná osoba.

2.3. Předmět daně z příjmů fyzických osob

Předmětem daně z příjmů FO jsou dle § 3 zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „ZDP“) jsou:

- dle § 6 – příjmy ze závislé činnosti, které plynou ze zaměstnání,
- dle § 7 – příjmy ze samostatné činnosti, které plynou z podnikání,
- dle § 8 – příjmy z kapitálového majetku, což mohou být úroky z vkladů,
- dle § 9 – příjmy z nájmu, které plynou například z pronájmu bytových prostorů,
- dle § 10 – ostatní příjmy, které mohou plynout například z příležitostného prodeje zemědělské výroby.

Daň z příjmů ze závislé činnosti dle § 6

Příjem ze závislé činnosti je takový příjem, který:

- vyplívá ze současného nebo minulého **pracovněprávního vztahu**. Jedná se o jednorázové, nebo pravidelné příjmy zaměstnance, který uzavřel pracovní poměr, dohodu o pracovní činnosti nebo dohodu o provedení práce.
- vyplívá ze současného nebo dřívějšího **služebního poměru**. Tyto příjmy jsou například platy policistů či vojáků,
- vyplívá ze současného nebo dřívějšího **členského poměru nebo obdobného poměru**, tento poměr není v pracovněprávním vztahu, ale obsahuje většinu jeho prvků.

Příjmy za práci:

- člena družstva,
- společníků společností s ručením omezeným (dále jen s. r. o.),
- komanditistů komanditních společností (dále jen k. s.).

Tyto FO nemusí dbát při vykonávání práce příkazů družstva, společnosti nebo osob, které jsou družstvem či společností pověřené.

Odměny:

- člena orgánu PO, který je brán jako zaměstnanec a PO je považována za zaměstnavatele (tyto odměny se zdaňují stejně jako běžná mzda),
- likvidátora.

Příjmy v souvislosti se současným, budoucím nebo minulým výkonem činnosti, na které není brán ohled, zda plynou od plátce, u kterého poplatník činnost vykonává, nebo od plátce, u kterého poplatník tuto činnost nevykonává.

Dílčím základem daně jsou příjmy plynoucí ze závislé činnosti navýšené o povinné sociální a zdravotní pojištění placené zaměstnavatelem.

Příjmy ze samostatné činnosti dle §7

Jedná se o příjmy, které vznikají při samostatné činnosti, ale nespádají do § 6.

- příjem ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství,
- příjem z živnostenského podnikání,
- příjem z jiného podnikání, ke kterému musí mít FO podnikatelské oprávnění,
- podíly společníků veřejné obchodní společnosti (dále jen v. o. s.) a komplementářů k. s. na zisku. Mezi tyto příjmy a do předmětu daně nespádají cestovní náhrady, které jsou vypláceny společníkům v. o. s. a komplementářům k. s.

Dále se jedná o:

- příjem z poskytnutí či užití práv na průmyslové vlastnictví, autorských práv a práv spadajících do této kategorie, a dále z vydávání nebo rozšiřování literatury na vlastní náklady,
- příjem, který vyplývá z nájmu majetku ve vlastnictví obchodním,
- příjem z výkonu nezávislého povolání.

Dílčí základ daně tvoří příjmy uvedené v odstavcích výše. Aby se zjistil základ daně, tak se tyto příjmy snižují o náklady, které musí FO vynaložit na dosažení a udržení těchto příjmů. Pokud poplatník neprokáže výdaje vynaložené k dosažení a udržení příjmů, tak může uplatnit výdaje ve výši:

- 80 % z příjmů, které jsou dosaženy v zemědělství, lesním a vodním hospodářství a z příjmů z řemeslné živnosti, kdy FO smí uplatnit výdaje do výše 800 000 Kč,

- 60 % z příjmů dosažených ze živnostenského podnikání, lze uplatnit výdaje do 600 000 Kč,
- 30 % z příjmů, které FO získá z pronájmu majetku zařazeného do obchodního majetku, v tomto případě lze uplatnit výdaje do 300 000 Kč,
- 40 % z jiných příjmů, které se týkají podílů společníků v. o. s., komplementářů z k. s., a dále z příjmů nabitých z publikační činnosti (článek do novin, časopisu, nebo práce pro rozhlas či televizi), u tohoto případu lze uplatnit výdaje do částky 400 000 Kč.

Pokud se poplatník rozhodne pro procentuální výpočet základu daně, tak nelze toto rozhodnutí zpětně měnit. Poplatník dále musí vést záznamy o příjmech a evidenci pohledávek souvisejících s provozovanou činností.

Jedná-li se o společnou věc manželů, která je používána k dosahování a udržování příjmů ze samostatné činnosti, tak tuto věc vkládá do obchodního majetku jeden z manželů. Pokud je věc v obchodním majetku pouze u jednoho z manželů, ale je využívána pro činnost, která je zaměřena na získání příjmu ze samostatné činnosti, tak lze náklady i příjmy rozdělit mezi manžele v poměru v jakém danou věc využívají.

Dílčí základ daně tvoří příjmy, které jsou sniženy o vynaložené výdaje, které byly vynaloženy na dosažení a udržení příjmů.

Příjmy z kapitálového majetku dle § 8

Příjmy z kapitálového majetku jsou příjmy, které FO získá na základě uskutečněné investice. Mezi tyto příjmy spadají dle § 8 ZDP:

- podíly na zisku k. s. a podílového fondu, zdali je tento podíl ve formě cenného papíru a úroky z držby tohoto cenného papíru,
- podíly na zisku tichého společníka, který se účastní podnikání,
- výnos u jednorázového vkladu,
- dávky penzijního připojištění, na které přispívá stát, dávky doplňkového penzijního spoření a penzijního pojištění (tyto dávky se považují za základ daně po snížení o zaplacené příspěvky),
- příjmy z plnění pojištění (příjem se považuje za základ daně po snížení o zaplacené pojistné),

- úroky a jiné výnosy z držení směnek,
- úroky z poskytnutí úvěrů a zápůjček, z prodlení, poplatky z prodlení a další úroky uvedené v § 8 odstavci 1,
- plnění ze zisku rodinné fundace či svěřeneckého fondu. (čerpáno ze zákonů)

Základ daně z příjmů z kapitálové majetku nemůže být záporný, protože v tomto případě nelze uplatnit daňové výdaje, ale pouze samotné příjmy.

Příjmy z nájmu dle § 9

Druhu těchto příjmů vyplývá z vlastnictví movité věci, z které FO může získat:

- příjmy z nájmu nemovitých věcí či bytů,
- příjmy z pravidelného nájmu movitých věcí, tudíž se nejedná o příležitostný nájem.

Pokud je movitá věc společným jměním manželů, tak příjem plynoucí z tohoto jmění zdaňuje pouze jeden z manželů.

Dílčím základem daně jsou příjmy snížené o vynaložené výdaje na dosažení a udržení příjmů. Pokud však FO nemůže dokázat skutečné výdaje, může uplatnit výdaje ve výši 30 % ze zisku, nejvíce však 300 000 Kč. V tomto případě musí poplatník vést záznamy o příjmech a pohledávka, které vznikly v souvislosti s nájmem.

Ostatní příjmy dle § 10

Příjmy, které nespadají do § 6 - § 9:

- příležitostné příjmy z činností nebo příležitostného nájmu movitých věcí, a také příjmy z lesního, vodního hospodářství a zemědělské výroby, kterou neprovozuje podnikatel a dále příjmy z provozu výroben elektřiny, (v tomto případě jsou příjmy osvobozeny, pokud jejich úhrn nepřekročí za zdaňovací období 30 000 Kč a poplatníka, který má příjem z chovu včel a nepřekročí počet včelstev 60 za jedno zdaňovací období, je osvobozena částka 500 Kč na jedno včelstvo),
- příjmy z převodu nemovité věci, CP a další,
- příjmy z převodu účasti na s. r. o., komanditisty na k. s. a z převodu družstevního podílu,

- příjmy ze zděděných práv z průmyslového a jiného duševního vlastnictví a práv autorských,
 - přijaté výživné, důchody a opakující se požitky, které jsou podobny,
 - podíl člena obchodní korporace, ne však společníka v. o. s. komplementáře k. s. na likvidačním zůstatku a dále podíl majitele podílového listu, kterému náleží podíl při zrušení podílového fondu,
 - vypořádací podíl při zániku účasti člena v obchodní korporaci, nejedná se však o člena v. o. s. a komplementáře k. s., dále podíl na majetku transformovaného družstva, vrácené emisní ážio a příplatek, který nespadá do základního kapitálu a další podobná plnění,
 - výhry v hazardních hrách, (osvobozeny jsou výhry z tomboly s hodnotou jistiny do 100 000 Kč, hazardní hry, které jsou provozovány na základě ohlášení dle zákona upravující tyto hry a hazardní hry provozované na základě základního oprávnění provozovat tyto hry, a dále hazardní hry, které jsou provozované na základě předpisů, které jsou vydané v Evropské unii),
 - výhry z veřejných soutěží, reklamních soutěží a slosování, a dále sportovních soutěží,
 - příjmy společníka v. o. s. nebo komplementáře k. s. při ukončení působnosti ve v. o. s. nebo k. s. od jiné osoby než v. o. s. či k. s., ve které ukončil působnost,
 - příjmy z převodu jmění na společníka a příjmy z vypořádání,
 - příjmy z jednorázové náhrady práv, která mohou být opakovaně plněna na základě sjednání mezi pojistitelem a poškozeným,
 - příjem z výměnku,
 - příjem odmyšleného ze svěřeneckého fondu,
 - příjmy bezúplatné, (osvobozeny jsou příjmy od příbuzného z přímé nebo vedlejší linie, příjmy od osoby, s kterou žil poplatník minimálně jeden rok ve společně hospodařící domácnosti, příjmy odmyšlené z jeho majetku, který byl vložen do svěřeneckého fondu, nebo jej vyčlenil pro tento fond, příjmy příležitostné, jejichž úhrn za zdaňovací období nepřesáhnul 15 000 Kč),
 - příjem z rozpuštění rezervního fondu, nebo jiného obdobného fondu.
- Pokud se jedná o příjmy plynoucí manželům ze společného jmění, tak se zdaňují u jednoho z manželů.

Dílčím základem daně jsou příjmy snížené o prokazatelně doložené výdaje, které byly vynaloženy na získání a udržení příjmů. V případě vyšších výdajů než příjmů u jednotlivých příjmů, se tomuto rozdílu nepřihlíží, pouze pokud je více příjmů z prodeje CP, tak lze ztrátový prodej započíst a snížit tím celkový základ daně.

2.4. Nezdanitelné části základu daně

Nezdanitelnými částmi lze snížit celoroční základ daně v daňovém priznání nebo v ročním zúčtování u zaměstnavatele, který je oprávněný k ročnímu zúčtování. Dle ZDP § 15 se jedná například o tyto položky:

- Bezúplatná plnění jejichž hodnota musí překročit 2 % ze základu daně nebo být alespoň ve výši
- 1 000 Kč, v součtu lze odečíst maximálně 15 % ze základu daně. Hodnota jednoho odběru krve bezpříspěvkového dárce se oceňuje částkou 3 000 Kč a hodnota odběru orgánu od žijícího dárce se je oceněna v hodnotě 20 000 Kč a hodnota jednoho odběru krvetvorných buněk, s výjimkou úhrady prokázaných cestovních nákladů spojených s odběrem, se oceňuje částkou 20 000 Kč.
- Úroky zaplacené ve zdaňovacím období z úvěru ze stavebního spoření nebo hypotečního úvěru poskytnutého na bytové potřeby – maximálně však ve výši 300 000 Kč ročně. Poplatník však musí být vlastníkem bytu nebo domu.
- Příspěvky zaplacené poplatníkem na penzijní připojištění se státním příspěvkem nebo doplňkové penzijní spoření - částka, kterou lze odečíst se rovná celkově zaplaceným příspěvkům sníženým o 12 000 Kč max. výše činí 24 000 Kč.
- Příspěvky zaplacené poplatníkem na penzijní pojištění - doba trvání smlouvy činí min. 5 let a nárok na čerpání je navázán na dosažení 60 let věku.
- Pojistné zaplacené poplatníkem v kalendářním roce na jeho soukromé životní pojištění, lze odečíst 24 000 Kč.
- Členské příspěvky zaplacené ve zdaňovacím období členem odborové organizace odborové organizaci. Částku lze odečíst maximálně do výše 1,5 % zdanitelných příjmů ze závislé činnosti a funkčních požitků, s výjimkou příjmů zdaněných srážkou podle zvláštní sazby daně, maximálně však do výše 3 000 Kč za zdaňovací období.
- Úhrady za zkoušky ověřující výsledky dalšího vzdělávání. Lze odečíst do částky 10.000 Kč ročně (zdravotně postižení 13.000 Kč, těžce zdravotně postižení 15.000 Kč).
(www.finance.cz)

2.5. Odčitatelné položky od základu daně

Podle ZDP § 34 lze od základu daně odečíst daňovou ztrátu, která byla vyměřena v předcházejícím zdaňovacím období. Poplatník může ztrátu odečítat nejdéle pět následujících zdaňovacích období. Tento odpočet je však limitován do výše součtu dílčích základů daně § 7 až § 10. Odpočet na podporu výzkumu a vývoje na podporu odborného vzdělání je další odčitatelnou položkou, kterou může poplatník odečíst od základu daně, a to nejpozději do třetího následujícího zdaňovacího období.

2.6. Základ daně a daňová ztráta

Základem daně se rozumí částka, o kterou příjmy přesahují výdaje v daném zdaňovacím období. Výdaje, které plynou poplatníkovi musí být prokazatelné a doložitelné. Pokud má poplatník více příjmů dle § 6 až 10 souběžně v jednom zdaňovacím období, tak se základ daně počítá jako součet dílčích základů daně. Pokud výdaje budou za dané zdaňovací období vyšší než příjmy, tak je tento rozdíl daňovou ztrátou. Daňová ztráta může být odečtena od dílčích základů daně v následujícím zdaňovacím období (Marková, 2019).

2.7. Sazba daně

Uvedená výše v ZDP pro rok 2018 činí 15 % ze ZD, který je snížený o nezdanitelnou část a odčitatelné položky od základu daně zaokrouhleného dolů na celá sta Kč dolů. Také může dostat solidární zvýšení daně, které činí 7 % z kladného rozdílu mezi součtem příjmů spadajících do § 6 a § 7 a 48násobkem průměrné mzdy, která činí v roce 2018 1 438 992 Kč. V tomto případě se jednalo o nominální sazbu daně, dále lze v České republice použít efektivní sazbu daně, která je objektivnější pro srovnání vývoje v čase. (Široký, 2008)

2.8. Slevy na dani

Poplatník může podle DZP (§ 35ba, § 35bb, § 35bc) čerpat **slevu na dani na poplatníka**. Jedná se o celoroční slevu, která činí 24 840 Kč ročně, tj. 2 070 měsíčně. Plnou slevu lze uplatnit i v případě, pokud je základ daně tvořen příjmy dosaženými ze zaměstnání jen za část roku. **Slevu na manželku (manžela)**, která je ve stejné výši jako základní sleva na poplatníka 24 840 Kč ročně. V tomto případě je možné slevu uplatňovat pouze ročně, a ne měsíčně jako u slevy na poplatníka. Slevu může uplatnit poplatník, který žije ve společně hospodařící domácnosti s manželkou (manželem), která (ý) buď nemá žádné příjmy, nebo příjmy nedosáhnou hranice 68 000 Kč. Pokud je manželka (manžel) držitel průkazu ZTP, tak

se částka 24 840 Kč zdvojnásobuje na 49 680 Kč. **Základní slevu na invaliditu** 2 520 Kč ročně, tj. 210 Kč měsíčně, pokud je poplatníkovi přiznán invalidní důchod prvního, nebo druhého stupně, a dále **rozšířenou slevu na invaliditu** v hodnotě 5 040 Kč ročně, tj. 420 Kč měsíčně, pokud je poplatníkovi přiznán invalidní důchod třetího stupně. Slevu na **držitele průkazu ZTP/P** ve výši 16 140 Kč ročně, tj. 1 345 Kč měsíčně. **Slevu na studenta** 4 020 Kč ročně, tj. 335 Kč měsíčně poplatníkovi, který se soustavně připravuje na budoucí povolání studiem nebo předepsaným výcvikem. **Slevu za umístění dítěte v předškolním zařízení**, která se uplatňuje ročně, a to maximálně do výše minimální mzdy, která pro rok 2018 činí 12 200 a pro rok 2019 13 350 Kč. Slevu na evidenci tržeb 5 000 Kč, ale nejvýše částku ve výši kladného rozdílu mezi 15 % dílčího základu daně dle § 7 a základní slevy na poplatníka. (Pelech a Rindová, 2018)

2.9. Daňové zvýhodnění

Poplatník má nárok dle ZDP § 35c na **daňové zvýhodnění na vyživované dítě** žijící s ním ve společné domácnosti ve výši 15 204 Kč na první dítě, 19 404 Kč na druhé dítě a 24 204 Kč na třetí dítě a každé další. Pokud je dítě držitelem průkazu ZTP/P, tak se částka zvyšuje na dvojnásobek.

Daňové zvýhodnění a slevy na dani, které si mohou FO, které podávají daňové přiznání uplatnit jsou pro přehlednost uvedeny v tabulce 2.1.

Tab. 2.1 Daňové zvýhodnění a slevy na dani FO

TEXT	ČÁSTKA V KČ/ROK
Sleva na poplatníka	24 840
Sleva na manželku/manžela	24 840
Invalidita I. a II. stupeň	2 520
Invalidita III. stupeň	5 040
Držitel průkazu ZTP/P	49 680
Sleva na držitele průkazu ZTP/P	16 140
Sleva na studenta	4 020
Sleva na umístění dítěte	12 200
Daňové zvýhodnění na vyživované dítě	
1. dítě	15 204
2. dítě	19 404

3. a další dítě	24 204
Sleva na evidenci EET	5 000

Zdroj: Vlastní zpracování

2.10. Sociální pojištění

Sociální zabezpečení v České republice upravuje zákon č. 582/1991 Sb., o organizaci a provádění sociálního zabezpečení, ve znění pozdějších předpisů, který je účinný od 1. ledna 1992.

Sociální pojištění zahrnuje platby na důchodové a nemocenské pojištění. Toto pojištění je založeno na principu pravidelného placení příspěvku, tedy pojistného. Peníze, které jsou příjmem státního rozpočtu zahrnují platby na:

- nemocenské pojištění,
- důchodové pojištění,
- příspěvek na státní politiku zaměstnanosti.

Od 1. ledna 2013 je zaměstnavatel povinen předat okresní správě sociálního zabezpečení podklady pro provádění srážek z dávek nemocenského pojištění. Tato povinnost zaměstnavateli vzniká, jsou-li u zaměstnance nařízeny srážky ze mzdy.

Maximální vyměřovací základ pro sociální pojištění je od 1. ledna 2019 na částku 1 569 552 Kč.

Sazby pojistného zabezpečení činí od 1. ledna 2019 do 30. června 2019

- 25 % u zaměstnavatele z vyměřovacího základu (2,3 % je na nemocenské pojištění, 21,5 % na důchodové pojištění a 1,2 % na státní politiku zaměstnanosti),
- 6,5 % u zaměstnance z vyměřovacího základu,
- u osoby samostatně výdělečně činné (dále jen „OSVČ“) 29,2 % z vyměřovacího základu, jde-li o OSVČ účastnou důchodového pojištění, 2,3 % z vyměřovacího základu na nemocenské pojištění, ale musí jít o OSVČ, které je činná na nemocenském pojištění.

Sazby pojistného zabezpečení činí od 1. července 2019

- 24,8 % u zaměstnavatele z vyměřovacího základu (2,1 % je na nemocenské pojištění, 21,5 % na důchodové pojištění a 1,2 % na státní politiku zaměstnanosti).
- U zaměstnanců a OSVČ od 1. července 2019 zůstávají sazby neměnné.

Pro kalendářní rok 2019 je hranice příjmů při povinnou účast na důchodovém pojištění ve výši 78 476 Kč, jestliže OSVČ provozující vedlejší činnost byla OSVČ ve všech 12 kalendářních měsících. Minimální vyměřovací základ za měsíc pro OSVČ provozující hlavní činnost je ve výši 8 175 Kč a u OSVČ provozujících vedlejší činnost ve výši 3 270 Kč.

Výše záloh u OSVČ s hlavní činností je v roce 2019 2 388 a u OSVČ provozující vedlejší činnost ve výši 955 Kč.

Splatnost záloh na důchodové pojištění a platby pojistného na nemocenské pojištění byla od 1. ledna 2019 změněna. Zálohy jsou splatné od prvního dne v měsíci až po poslední den samého měsíce. (MPSV.cz, 2019)

2.11. Výpočet daně

Při výpočtu daně z příjmů se musí brát ohled na to, zda se jedná o příjmy pouze dle § 6 nebo zda má poplatník více příjmů podle § 7 až § 10. Tento výpočet daně je zobrazen v tabulce 2.2.

Tab. 2.2 Výpočet daňové povinnosti poplatníka FO

§ 6	příjmy navýšené o SP (25 %) a ZP (9 %) hrazené zaměstnavatelem
+	(nelze uplatnit žádné výdaje, nelze dosáhnout ztráty)
§ 7	příjmy – výdaje
+	(výdaje mohou být skutečné nebo určené paušálně, lze dosáhnout ztráty)
§ 8	příjmy
+	(nelze dosáhnout ztráty)
§ 9	příjmy – výdaje
+	(výdaje musí být prokazatelně vynaložené nebo paušální, lze dosáhnout ztráty)
§ 10	příjmy – výdaje
	(výdaje prokazatelně vynaložené na zajištění činnosti, paušálně lze pouze u zemědělské výroby, nelze dosáhnout ztráty)

=	součet dílčích ZD
-	daňové ztráty vzniklé a vyměřené za minulé zdaňovací období § 7 - § 10 ZDP
=	ZD po odečtení ztrát
-	odečet nezdanitelných částí ZD dle § 15
-	odečet odpočtu na podporu výzkumu a vývoje (§ 34 odst. 4, § 34a, § 34b, § 34c, § 34d ZDP)
=	ZD snížený a zaokrouhlený na celá sto Kč dolů
·	sazba daně 15 % dle § 16 ZDP
=	daň se solidárním zvýšení daně dle § 16a ZDP,
-	případně daňová ztráta (zaokrouhluje se na celé Kč nahoru)
-	slevy na dani a daňové zvýhodnění na vyživované dítě
=	daň po uplatnění slev nebo daňový bonus
-	zaplacené zálohy, případně započtení srážkové daně z příjmů dle § 6 odst. 4 a § 36 odst. 7 ZDP
=	výsledná daň (zbývá doplatit) /daňový bonus (zaplaceno více

Zdroj: (Dvořáková, 2016, s. 68), vlastní zpracování

2.12. Dílčí shrnutí druhé kapitoly

V této kapitole byly rozebrány základní pojmy, které jsou důležité pro pochopení řešeného tématu. Pojmy, které byly v této kapitole řešeny jsou například daň, funkce daně, předmět daně z příjmů FO, charakteristika příjmů FO a další pojmy, jako jsou například základ daně, nezdanitelné položky základu daně či odčitatelné položky od základu daně. Dále byly uvedeny slevy a daňová zvýhodnění, kterých může FO využít. Výsledky této kapitoly budou použity v následujících částech práce.

3 PRINCIPY ZDANĚNÍ PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB VE VELKÉ BRITÁNII

Třetí kapitola se zabývá daní z příjmů FO ve Velké Británii. Úkolem tedy bude, aby čtenář pochopil princip zdanění příjmů plynoucí FO.

Velká Británie je ostrov situován na severozápad Evropy, s konstituční monarchií a dvoukomorovým parlamentem. Hlavou státu je královna Alžběta II. od roku 1952.

Daňový systém Velké Británie je založen na tradičním rozdělení daní na přímé a nepřímé, jak ilustruje obr. 3.1. Velké Británie je jedna ze zemí, která má nízké zdanění. Daně uvedené níže jsou vybírány Daňovou a celní správou Jejího veličenstva (Her Majesty's Revenue and Customs (dále jen „HMRC“). Hlavním kontrolorem britské finanční politiky je Financial Conduct Authority (dále jen „FCA“). (Businessinfo.cz, 2019)

Obr. 3.1 Daňová soustava Velké Británie



Zdroj: (Businessinfo.cz, 2019), vlastní zpracování

3.1. Zdaňovací období

Zdaňovacím obdobím ve Velké Británii je tak zvané finanční období, které je od 6. dubna do 5. dubna následujícího roku. (Šíroký, 2018) Pro OSVČ je zdaňovacím obdobím 1. dubna až 31. března tzv. finanční rok.

3.2. Daňový poplatník

Za daňového poplatníka se považují osoby s trvalým bydlištěm ve Spojeném království nebo daňoví nerezidenti z příjmů ze Spojeného království. Osoby povinné k dani jsou určovány dle Statutárního rezident testu, který vstoupil do platnosti 6. dubna 2013. Existují celkem čtyři testy, dle kterých lze určit, zda je osoba povinná k dani daňový rezident či daňový nerezident.

Automatické britské testy:

- 1) Pokud je FO přítomná ve Spojeném království 183 dnů nebo více v jednom zdaňovacím období,
- 2) FO, která má bydliště ve Spojeném království po dobu zdaňovacího období, nebo je ve Velké Británii nepřetržitě 91 dnů, a z toho 30 dnů spadá do zdaňovacího období,
- 3) pokud FO pracuje ve Velké Británii déle než 365 dnů bezvýznamného přerušení práce,

3.3. Předmět daně

Zdanitelné příjmy jsou řazeny do tří kategorií, a to příjmy z úspor, příjmy z dividend a ostatní příjmy. Do těchto příjmů spadá:

- Příjem ze zaměstnání,
- Příjem ze samostatné výdělečné činnosti, do které spadá poskytování služeb, které jsou prodávány prostřednictvím webových stránek,
- Některé státní výhody, jako jsou státní, firemní a osobní penze,
- Příjmy z pronájmu
- Benefity získané od zaměstnavatele,
- Příjmy ze zahraničí (GOV.UK, 2019)

Příjem ze zaměstnání (Employment income)

Do příjmů ze zaměstnání spadají příjmy, které FO vznikly v důsledku pracovněprávního vztahu mezi zaměstnancem a zaměstnavatelem. Do těchto příjmů se zahrnují jak příjmy z hlavního pracovního poměru, tak příjmy ze zkráceného pracovního poměru či brigády. Pokud zaměstnavatel poskytuje svému zaměstnanci benefity, tak je mzda FO navýšena o tyto benefity.

Příjem z podnikání (Business and professional income)

Příjem, kdy je FO klasifikována jako živnostník, tzn., že je samostatně výdělečná osoba. FO podniká samostatně na vlastní odpovědnost, za účelem dosažení zisku. Živnostník může najmout jiné osoby na vlastní náklady, za účelem vykonání práce. V tomto případě jsou zodpovědní za dokončení práce. Dále do příjmů z podnikání spadá prodej zboží a služeb za účelem dosažení zisku. Provozování webových stránek nebo aplikací (inzerce pronájmu movitosti pro turisty, pronájem jiných movitých věcí, pronájem obchodních prostorů pro obchodní účely, nabídka služeb). Tyto příjmy se zdaňují i tehdy, zdali je FO vlastníkem společnosti s ručením omezeným (LTD), v té chvíli se FO stává vlastníkem i zaměstnancem jeho společnosti. (GOV.UK, 2019)

Státní příspěvky (state benefits)

Velká Británie poskytuje tyto státní příspěvky:

- státní důchod,
- příspěvek na podporu zaměstnanosti,
- příspěvek pečovatele,
- příspěvek při úmrtí,
- vdovský důchod,
- sirotčí důchod (Widowed Parent's Allowance),
- důchod, který je vyplácený v rámci průmyslového úmrtí,
- příspěvek pro uchazeče o zaměstnání.

V těchto případech se jedná o příjmy, které jsou zdanitelné. Dále stát může vyplácet dávky, které jsou od daně osvobozeny a jsou to například:

- příspěvek na bydlení,
- příspěvek na bydlení osobě se zdravotním postižením,

- příspěvek opatrovníka,
- penzijní úvěr,
- zimní platby za palivo a vánoční bonus,
- paušální platby za úmrtí,
- příspěvek na těžké postižení,
- příspěvek v mateřství,
- a další. (GOV.UK, 2019)

Příjmy z pronájmu

Příjem z pronájmu majetku plyne z pronájmu movité či nemovité věci. Příjem se stává zdanitelným, pokud roční úhrn překročí 7 500 GBP v případě programu Schéma pronájmu pokoje (The Rent a Room Scheme).

Benefity od zaměstnavatele

Zaměstnavatel může zaměstnanci poskytnout automobil k osobnímu užití, zajištění péče o děti na pracovišti, poskytnutí kontokorentu se zvýhodněným úrokem, zdravotní pojištění, poukázky a kreditní karty, ubytování zaměstnance.

Příjmy ze zahraničí

FO, která má trvalé bydliště na území Velké Británie daní své příjmy ze zahraničí. Dále osoby žijící na tomto území déle než 7 let bez trvalého bydliště platí daň z příjmů, které byly převedeny na území Velké Británie. Pokud FO žijící dlouhodobě ve Velké Británii bez trvalého bydliště nemá zájem zdanit své příjmy ze zahraničí, tak je povinna uhradit roční paušální poplatek 30 000 GBP, to se však nevztahuje na FO do 18 let a FO s výdělkem do 2 000 GBP. (Businessinfo.cz, 2019)

3.4. Nezdánitelné příjmy

Každá FO, která je povinná k dani má nárok na osobní úlevu (Personal Allowance), která dosahuje výše 11 850 GBP. Z této částky se neplatí žádná daň. Pokud však příjem za zdaňovací období překročí 123 700 GBP, tak FO nemá na osobní úlevu nárok. Dalšími nezdanitelnými příjmy jsou:

- Úroky ze spořicíh účtů,
- prvních 1.000 GBP příjmů z podnikání, které jsou brány jako tzv. obchodní příspěvek,
- prvních 1.000 GBP z příjmu z pronájmu nemovitostí, FO však nesmí používat princip Rent & Room Scheme, které umožňuje vydělat až 7 500 GBP ročně. Tato částka se dělí dvěma, pokud FO sdílí příjem z pronájmu s druhou osobou.
- výnosy z individuálních spořicíh účtů označované ISA a výnosy z národních úschov,
- výnosy z dividend. (GOV.UK, 2019)

3.5. Odčitatelné položky

Mezi odčitatelné položky (Tax relief) spadají:

- příspěvky na důchod, které jsou počítány podle toho, v jaké procentuální výši FO platí daň,
- dary charitám a amatérským sportovním klubům, které lze odvádět přímo ze mzdy nebo přes dárcovskou pomoc (Gift Aid),
- platby na výživné bývalému manželovi nebo partnerovi, pokud se však znovu neoženil, nebo není v novém občanském partnerství. Dále výživné na děti, které jsou mladší 21 let. Výživné může vystoupat až do výše 326 GBP ročně.
- OSVČ si mohou odečíst náklady, které jsou spojené s provozní činností,
- zaměstnanci mají nárok na odečtení nákladů, které vynaloží na nákup pracovních pomůcek a tyto náklady jim nebyly proplaceny, nebo byla proplacena pouze část nákladů. (GOV.UK, 2019)

3.6. Slevy na dani

Jednou ze slev je **příspěvek pro ženatý pár (Married Couple's Allowance)**, který daňový poplatek sníží o 336 až 869,50 GBP ročně. O příspěvek lze požádat, pokud ženatý pár či pár v registrovaném partnerství žije spolu a jeden z nich se narodil před 6. dubnem roku 1935. (GOV.UK, 2019)

Další slevou je **příspěvek na dítě (Child Benefit)**, který může využít FO, která se o dítě stará a je za něj zodpovědná, i-když není jeho rodič. O příspěvek lze zažádat, pokud je dítě, či více dětí mladší 16 let nebo 21 let, je-li studentem formy denního studia. Příspěvek na první dítě je v hodnotě 20,70 GBP za týden a 13,70 GBP týdně za každé další dítě. Pokud příjem za

zdaňovací období osob, které mají dítě v péči překročí 50 000 GBP, tak se příspěvek na dítě zdaňuje. (GOV.UK, 2019)

Jelikož je Velká Británie země s poměrně nízkým zdaněním příjmů, tak se zde nevyskytuje mnoho slev na dani či příspěvků.

3.7. Sazba daně

Ve Velké Británii se příjem zdaňuje, podle daňového pásma, které se určuje dle výše příjmů za Zdaňovací období viz tab. 3.1 pro zdaňovací období 2018/2019. Pokud však úhrn příjmů přesáhne 123 700 GB, tak FO nemá nárok na osobní úlevu 11 850 GBP.

Tab. 3.1 Daňové sazby daně z příjmů ve Velké Británii

DAŇOVÉ PÁSMO	ZÁKLAD DANĚ	SAZBA DANĚ
nezdanitelná část	11 850 GBP	0 %
základní sazba	11 851 GBP – 46 350 GBP	20 %
zvýšená sazba	46 351 GBP – 150 000 GBP	40 %
dodatečná sazba	>150 000 GBP	45 %

Zdroj: (GOV.UK, 2019), vlastní zpracování

3.8. Odvody na sociální a zdravotní pojištění (National Insurance)

FO platí příspěvek na národní pojištění, aby měla nárok na určité státní dávky a státní důchod. Osoby povinné platit příspěvek na národní pojištění jsou ty, které pobírají příjem ze závislé činnosti, osoby starší 16 let až do té doby, než jde do důchodu. Před plněním placení národního pojištění je FO povinná zajistit číslo národního pojištění (National Insurance number), které se nemění. Částku, kterou FO zaplatí na příspěvku na státním pojištění závisí na pracovním statusu a na tom, kolik GBP FO vydělá. Velká Británie rozlišuje 4 národní třídy pojištění, viz. Tab. 3.2.

Tab. 3.2 Třídy národního pojištění

TŘÍDA	POPLATNÍK
1	zaměstnanec vydělávající více než 162 GBP týdně (automaticky odečítáno zaměstnavatelem)
1A a 1B	zaměstnavatelé platící za náklady vynaložené na zaměstnance (vyplacené benefity zaměstnanci)
2	OSVČ se ziskem, který nepřekročil 6 205 GBP za rok
3	dobrovolní plátcí, kteří chtějí čerpat sociální zabezpečení
4	OSVČ se ziskem vyšší než 8 424 GBP za rok

Zdroj: (GOV.UK, 2019), vlastní zpracování

Sazby národního pojištění dle tříd:

1. třída - 12 % (výdělek od 162 GBP do 892 GBP za týden)
2 % (výdělek od 892 GBP za týden)
- 1A a 1B 13,8 GBP odvádí zaměstnavatel z hrubé mzdy zaměstnance při výdělku nad 162,01 GBP týdně
2. třída - 2,95 GBP týdně
3. třída 14,65 GBP týdně platí dobrovolní plátcí, kteří nedosahují stanoveného limitu a nevzniká jim povinnost odvádět národní pojištění
4. třída 4,9 % ze zisku od 8424 GBP do 46 350 GBP
2 % ze zisku nad 46 350 GBP

Jiné sazby jsou pro ředitele společností, rybáře na sdílených lodí a pronajímatele nemovitostí, který je jejich vlastníkem. (GOV.UK, 2019)

3.9. Minimální mzda

Národní minimální mzda (National Minimum Wage) ve Velké Británii, na kterou má nárok většina pracovníků na území Spojeného království je závislá na věku pracovníka a na tom, zda je učeň. Existuje více sazeb minimální mzdy viz tabulka 3.3. Tyto sazby jsou platné od 1. dubna 2019. Národní minimální mzda se vztahuje na zaměstnance od 16 do 24 let. Zaměstnanci, kteří jsou ve věku 25 let a více má na starosti National Living Wage, která byla zavedena 1. dubna 2016.

Tab. 3.3 Sazby Národní minimální mzdy v roce 2019 v UK

SAZBA NOMINÁLNÍ HODINOVÉ MZDY	VĚK PRACOVNÍKA
8, 21 GBP	pracovník od 25 let
7, 70 GBP	pracovník od 21 do 24 let
6, 15 GBP	pracovník od 18 do 20 let
4, 35 GBP	pracovník od 16 do 17 let
3, 90 GBP	pracovník, který je učenec ve věku od 16 do 18 let, osoby ve věku od 19 let, které jsou v prvním ročníku učňovského vzdělání

Zdroj: (OfficeforNationalStatistics.uk, 2019), vlastní zpracování

3.10. Výpočet daně

Výpočet daně z příjmů je upraven zákonem ITA 2007, kdy výpočet daně je rozdělen do 7 kroků.

1. krok

Určení výše zdanitelných příjmů, do kterých spadají příjmy z úspor, příjmy z dividend a ostatní příjmy. Výsledkem je suma příjmů.

2. krok

Od sumy příjmů se musí odečíst daňově uznatelné náklady, které jsou uvedeny v zákonu ITA 2007 § 24 a § 25. Výsledkem je čistý příjem.

3. krok

Od čistého příjmu se odečítají odpočty, jako je například osobní příspěvek a příspěvek nevidomého.

4. krok

Zařazení dílčích základů daně do příslušného daňového pásma a výpočet daňové povinnosti.

5. krok

Dílčí základy daně se musí sečíst, aby byla vyčíslena celková daňová povinnost.

6. krok

Snížení daňové povinnosti o daňové slevy a úlevy dle § 26.

7. krok

Výsledná daňová povinnost poplatníka k dani z příjmů za zdaňovací období.

Tab. 3.1 Výpočet daně z příjmů FO ve Velké Británii

ZÁKLAD DANĚ DÍLČÍ
příjem ze závislé činnosti
příjem z podnikání
příjem z pronájmu
příjem z investic
státní podpora
SUMA PŘÍJMŮ
- výdaje na dosažení zisku
= čistý zisk
- nezdavitelné příjmy
ZÁKLAD DANĚ
zdanění dílčích základů daní
DAŇOVÁ POVINNOST
- daňové úlevy
DAŇ K ÚHRADĚ

Zdroj: vlastní zpracování

3.11. Dílčí shrnutí kapitoly

Třetí kapitola byla zaměřena na vysvětlení daně z příjmů FO ve Velké Británii. Dále bylo vysvětleno, jaké příjmy jsou předmětem daně a jaké příjmy jsou nezdanitelné. V kapitole byly zmíněny sazby daně a sazby národního pojištění, které je rozděleno do několika tříd poplatníků. Další, velmi zajímavou informací je vyhotovení minimální mzdy ve Velké Británii, která se vyměřuje dle věku zaměstnance. Jednou z posledních informací ve třetí kapitole je výpočet daně z příjmů ve Velké Británii. Výsledky této kapitoly budou použity v následujících částech práce.

4 KOMPARACE NEJVÝZNAMNĚJŠÍCH ROZDÍLŮ VE ZDANĚNÍ PŘÍJMŮ VE VYBRANÝCH STÁTECH

Ve čtvrté kapitole bude použita teorie z předchozích dvou kapitol tak, aby mohly být největší rozdíly v daňových soustavách České republiky a Velké Británie porovnány. Dále bude zmíněná teorie převedena do výpočtů daně z příjmu ze závislé činnosti pro Českou republiku a Velkou Británii. Výpočty, které budou demonstrovány ve čtvrté kapitole budou následně komentovány a porovnány.

Daň z příjmů fyzických osob je v České republice vymezena zákonem č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů. Velká Británie má daň z příjmů fyzických osob vymezeno ITEPA, ITTOIA, ITA.

4.1. Teoretická komparace

Základ daně

Jeden z největších rozdílů při výpočtu daně z příjmů fyzických osob je určení daňového základu v daných zemích. Základ daně v České republice je roven součtu dílčích základů daně § 6 až § 10, který se dále upravuje o **výdaje**, které byly vynaloženy k dosažení a udržení příjmů. Tento základ daně dále vynásobí sazbou daně a výsledkem je daň před slevami. Při výpočtu daně z příjmu u OSVČ lze použít paušální výdaje, ty však nelze ve Velké Británii použít. Zatímco v České republice je základ daně součet dílčích základů daně, ve Velké Británii to jsou příjmy ze závislé činnosti, příjmy z úspor a příjmy z dividend. Vyjmenované příjmy nelze sčítat a každý z těchto příjmů se zdaňuje samostatně.

Sazba daně

Podstatným rozdílem jsou sazby daně ve vybraných zemích. Velká Británie uplatňuje několik sazeb daně, viz. Tab. 3.2., kdy je sazba daně vybírána dle velikosti základu daně, ale v České republice je jeden základ daně a solidární zvýšení daně. Kdy se solidární daň zdaňuje sazbou 7 % při příjmu nad 1 438 992 Kč. Této daně podléhají příjmy ze závislé činnosti dle § 6 a samostatné výdělečné činnosti dle § 7. Solidární dani nepodléhají příjmy z kapitálového majetku a z pronájmu či prodeje nemovitosti. Pro lepší pochopení jsou tyto sazby ztvárněny v tab. 4.1

Tab. 4.1 Srovnání sazeb daní ve vybraných státech

SROVNÁNÍ SAZEB DANÍ VE VYBRANÝCH STÁTECH			
Česká republika		Velká Británie	
ZD	sazba	ZD	sazba
<1 438 992 Kč	15 %	11 850 GBP	0 %
>1 438 992 Kč	solidární zvýšení daně 7 %	11 851 GBP – 46 350 GBP	20 %
		46 351 GBP – 150 000 GBP	40 %
		>150 000 GBP	45 %

Zdroj: Vlastní zpracování

Sleva na poplatníka

Nezdanitelné minimum ve Velké Británii 11 850 GBP by se dalo brát jako sleva na poplatníka v České republice, která je ve výši 24 840 Kč za rok. Rozdíl je však v tom, že ve Velké Británii se prvních vydělaných 11 850 GBP nedaní. V České republice se sleva na poplatníka odečítá od daňové povinnosti.

Sleva na manželku/manžela

Daňový poplatník v České republice má nárok na slevu na manželku/manžela, pokud její/jeho výdělek nepřesáhne 68 000 Kč za rok. Velká Británie toto zvýhodnění má, ale je dáno věkem manželky/manžela, a ne ročním výdělkem.

Daňové zvýhodnění na dítě

Česká republika má velmi dobře propracovanou optimalizaci daně. Daň si daňový poplatník může snížit a dále čerpat bonus, pokud uplatňuje zvýhodnění na vyživované dítě. Kdy na první dítě čerpá daňové zvýhodnění ve výši 15 204 Kč, na druhé dítě 19 404 Kč a na třetí dítě 24 204 Kč. Pokud je dítě držitelem průkazu ZTP/P, tak se zvýhodnění násobí dvěma. Velká Británie toto zvýhodnění nemá. Jedná se o příspěvek na dítě. Nelze si tímto příspěvkem snižovat daňovou povinnost nebo čerpat daňový bonus. Daňový poplatník daně z příjmu ve Velké Británii musí danit příspěvek na dítě, jestliže hrubý příjem tohoto poplatníka přesáhne 50 000 GBP.

Zdaňovací období

Zdaňovacím obdobím je v České republice kalendářní rok tzn. 1. ledna 29xx až 31. prosince 20xx. Velké Británii začíná zdaňovací období 6. dubna a končí 5. dubna následujícího roku.

Minimální mzda

Minimální mzda je k 1. lednu 2019 v České republice dle nařízení vlády vyměřena na 13 350 Kč pro zaměstnance, který je odměňován měsíčně při týdenní pracovní době 40 hodin. Hodinová mzda, která je odpracovaná zaměstnancem je oceněna ve výši 79,80 Kč. Ve Velké Británii je však tomu jinak. Zaměstnanci jsou v tomto státu odměňováni hodinou mzdou dle věku a dle skupiny, do které se podle jejich stáří řadí. V tabulce 4.1. je přehledně vymezena minimální mzda zaměstnance ve vybraných státech.

Pokud by byly GBP přepočtené na Kč, tak si nelze nevšimnout velkého rozdílu v oceňování zaměstnanců. Při věku nad 25 let by byla minimální hodinová mzda britského zaměstnance ve výši 243 Kč, což je třikrát více než minimální mzda českého zaměstnance.

Tab. 4.2 Srovnání minimální mzdy ve vybraných státech

SROVNÁNÍ MINIMÁLNÍ MZDY VE VEVRANÝCH STÁTECH			
Česká republika		Velká Británie	
minimální mzda	zaměstnanec	minimální mzda	zaměstnanec
79, 80 Kč	věkově neomezeno	8, 21 GBP	pracovník od 25 let
		7, 70 GBP	pracovník od 21 do 24 let
		6, 15 GBP	pracovník od 18 do 20 let
		4, 35 GBP	pracovník od 16 do 17 let
		3, 90 GBP	pracovník, který je učenec ve věku od 16 do 18 let, osoby ve věku od 19 let, které jsou v prvním ročníku učňovského vzdělání

Zdroj: Vlastní zpracování

Zákonné pojištění

U daně z příjmů FO v České republice se hrubý příjem upravuje o zákonné pojištění, které je placeno zaměstnavatelem. Zákonné sociální pojištění, které je hrazeno zaměstnavatelem je ve výši 25 % a zákonné zdravotní pojištění ve výši 9 %. Výše zákonného pojištění, které bylo vyčísleno je následně přičteno k hrubé mzdě a vzniká tak super hrubá mzda. Zákonné sociální a zdravotní pojištění v České republice, které si platí zaměstnanec sám je ve výši 6,5 % sociální pojištění a 4,5 % zdravotní pojištění. Ve Velké Británii je sociální pojištění a zdravotní pojištění zahrnuto v národním pojištění (National Insurance). Národní pojištění se dělí do 4 tříd.

4.2. Modelové příklady

Příklady jsou zaměřeny na výpočet daně z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti jak na území České republiky, tak na území Velké Británie. V modelových příkladech jsou zvoleny fiktivní osoby s fiktivními příjmy. Při výpočtech daně z příjmu nebudou brány v potaz daňové zálohy.

Jako první bude vypočítána daň českého poplatníka, dále britského poplatníka. Kurz britské libry bude přepočítán dle devizového kurzovního lístku České Národní banky platný ke dni 18. 4. 2019. V tento den byla 1 GBP přepočítána na 29,596 Kč.

Příklad 1 – svobodní poplatník

Česká republika

Daňový poplatník na území České republiky, je zaměstnaný na hlavní pracovní poměr a jeho roční hrubý příjem je ve výši 850 000 Kč. Poplatník má nárok na slevu na poplatníka, jelikož podepsal prohlášení k dani.

Roční hrubá mzda, která je ve výši 850 000 Kč musí být navýšena o 34 %, které je hrazeno zaměstnavatelem. Sociální pojištění ve výši 25 % a zdravotní pojištění ve výši 9 %. Výsledkem je super hrubá mzda, která je zaokrouhlena na celé sto koruny dolů.

$$850\,000 \cdot 1,34 = 1\,139\,000 \text{ Kč}$$

Získaná částka, která je zaokrouhlená na celé sto koruny nahoru 1 139 000 Kč je základem daně. Základ daně se vynásobí sazbou, která je ve výši 15 % a vznikne **daňová povinnost před slevami**.

$$1\,139\,000 \cdot 0,15 = 170\,850 \text{ Kč}$$

Daňovou povinnost 170 850 Kč si lze krátit slevou na dani dle § 35ba 24 840 Kč, protože daňový poplatník podepsal prohlášení k dani.

$$170\,850 - 24\,840 = 146\,010 \text{ Kč}$$

Daň po slevách je ve výši 146 010 Kč. V tomto případě už nelze uplatňovat žádná daňová zvýhodnění. Daňová povinnost je pro poplatníka tedy 146 010 Kč.

Velká Británie

Daňový poplatník na území Velké Británie, je zaměstnaný na hlavní pracovní poměr a jeho roční hrubý příjem je při přepočtu Kč na GBP ve výši 28 720 GBP.

Základem daně pro výpočet daňové povinnosti je v tomto případě roční hrubá mzda poplatníka, která je snížena o výdaje, které byly vynaloženy v souvislosti se zaměstnáním, jako jsou například nákup pracovního příslušenství, vzdělávání v oboru (zakoupení odborné literatury) a další. V tomto případě poplatník nemá žádné výdaje, které by musely být vynaloženy v souvislosti se zaměstnáním, a tak je základ daně 28 720 GBP.

Získaný základ daně lze dále snižovat o odčitatelné položky daně a nezdanitelné části daně. Poplatník daně ve Velké Británii má nárok na osobní úlevu (Personal Allowance), která je vyčíslena ve výši 11 850 GBP, protože roční výdělek zaměstnance nepřesáhl 100 000 GBP. Od roční hrubé mzdy se tedy odečte nezdanitelná část daně.

$$28\,720 - 11\,850 = 16\,870 \text{ GBP}$$

Základ daně vyšel 16 870 GBP a podle tab. 3.1 vyplývá, že tato mzda je zdaněna základní sazbou daně 20 %, jelikož je větší než 11 850 GBP, ale zároveň menší než 46 350 GBP.

$$16\,870 \cdot 0,20 = 3\,374 \text{ GBP}$$

Výsledná daňová povinnost je tedy 3 374 GBP.

Po odečtení tohoto příspěvku lze vypočítat sociální pojištění. Příjem do 8 424 GBP ročně je osvobozen od platby sociální pojištění. Základu pro výpočet sociální pojištění lze dosáhnout tak, že od hrubého ročního výdělku se odečte osvobozený příjem 8 424 GBP.

$$28\,720 - 8\,424 = 20\,296 \text{ GB}$$

Tímto výpočtem byl získán základ pro výpočet sociálního pojištění, které spadá do 1. třídy a odvádí se částka 12 %.

$$20\,296 \cdot 0,12 = 2\,435,52 \text{ GBP}$$

Sociální pojištění se zaokrouhluje na celá GBP nahoru. Finální odvod je tedy 2 436 GBP. Tato částka je odvedena zaměstnancem.

Dále musí sociální pojištění odvádět i zaměstnavatel. Základ pro výpočet sociálního pojištění se násobí sazbou 13,80 %.

$$20\,296 \cdot 0,1380 = 2\,800,848 \text{ GBP}$$

Výsledek sociálního pojištění odváděné zaměstnavatelem se opět zaokrouhluje na celá GBP nahoru 2 801 GBP.

Pro lepší přehled rozdílů ve výpočtu jsou výpočty uvedeny v tabulce 4.3.

Tab. 4.3 Výpočet a srovnání daně z příjmů FO

ČESKÁ REPUBLIKA		VELKÁ BRITÁNIE		
POLOŽKA	Kč	POLOŽKA	GBP	Přepočet na Kč
Hrubá mzda poplatníka	850 000 Kč	Hrubá mzda poplatníka	28 720 GBP	850 000 Kč
Pojistné hrazené zaměstnavatelem	289 000 Kč	Pojistné hrazené zaměstnancem	2 436 GBP	72 096 Kč
Nezdanitelná část daně	0 Kč	Nezdanitelná část daně	11 850 GBP	350 712,6 Kč
Superhrubá mzda	1 139 000Kč	Superhrubá mzda	0 GBP	0 Kč
Sazba daně	15 %	Sazba daně	20 %	
Daň před slevami	170 850 Kč	Daň před slevami	3 374 GBP	99 856,91 Kč
Sleva na dani	24 840 Kč	Sleva na dani	0 GBP	0 Kč
Daňové zvýhodnění	0 Kč	Daňové zvýhodnění	0 GBP	0 Kč
Daňová povinnost	146 010 Kč	Daňová povinnost	3 374 GBP	99 857 Kč
Daň % z hrubé mzdy	17,18 %	Daň % z hrubé mzdy	11,75 %	

Zdroj: Vlastní zpracování

Ve zhotovené tabulce 4.3 si lze všimnout, že odvody státu jsou v České republice vyšší. Nezdanitelná část daně ve Velké Británii je při přepočtu na Kč 350 712,6 Kč, což je velmi razantní rozdíl, kdyby byla tato nezdanitelná část srovnána se slevou na poplatníka v České republice, která je ve výši 24 840 Kč. Daňové zatížení hrubé mzdy v České republice je o 5,43 % vyšší než ve Velké Británii.

Tab. 4.4 Shrnutí odvodů poplatníka daně z příjmů FO

POLOŽKA	ČESKÁ REPUBLIKA	VELKÁ BRITÁNIE	
	Kč	GBP	Přepočet na Kč
Hrubá mzda	850 000 Kč	28 720 GBP	850 000 Kč
Zákonné pojistné hrazené zaměstnancem	93 500 Kč	2 436 GBP	72 096 Kč
Daňová povinnost	146 010 Kč	3 374 GBP	99 857 Kč

Zdroj: Vlastní zpracování

V tabulce 4.4 je názorně ukázáno, že poplatník daně z příjmů FO v České republice je více zatížen platbou do státního rozpočtu.

Příklad 2 – poplatníci s dětmi

Daňový rezident České republiky, který je zaměstnán na hlavní pracovní poměr jako administrativní pracovník má hrubý roční příjem ve výši 307 800. Má jedno dítě ve věku 13 let, na které uplatňuje daňové zvýhodnění. Daňový poplatník podepsal prohlášení k dani.

Úkolem je vypočítat daňovou povinnost a odvody na sociální a zdravotní pojištění.

Česká republika

Roční hrubá mzda, která je ve výši 307 800 Kč musí být navýšena o 34 %, které je hrazeno zaměstnavatelem. Sociální pojištění ve výši 25 % a zdravotní pojištění ve výši 9 %. Výsledkem je super hrubá mzda, která je zaokrouhlena na celé sto koruny dolů.

$$307\,800 \cdot 1,34 = 412\,452 \text{ Kč}$$

Získaná částka, která je zaokrouhlená na celé sto koruny nahoru 412 400 Kč je základem daně. Základ daně se vynásobí sazbou, která je ve výši 15 % a vznikne **daňová povinnost před slevami**.

$$412\,400 \cdot 0,15 = 61\,860 \text{ Kč}$$

Daňovou povinnost 61 860 Kč si lze krátit slevou na dani dle § 35ba 24 840 Kč, protože daňový poplatník podepsal prohlášení k dani.

$$61\,860 - 24\,840 = 37\,020\text{ Kč}$$

Daň po slevách je ve výši 37 020 Kč. V tomto případě lze uplatnit daňové zvýhodnění na dítě dle § 35c, a to ve výši 15 204 Kč.

$$37\,020 - 15\,204 = 21\,816\text{ Kč}$$

Daňová povinnost je pro poplatníka na území České republiky 21 816 Kč.

Sociální pojištění, které je 6,5 % a **zdravotní pojištění**, které je ve výši 4,5 %. Tato pojištění se počítají z hrubé mzdy 307 800 Kč. Tato pojištění si zaměstnanec hradí sám a odečítají se mu z hrubé mzdy.

$$307\,800 \cdot 0,065 = 20\,007\text{ Kč}$$

$$307\,800 \cdot 0,045 = 13\,851\text{ Kč}$$

Velká Británie

Britský poplatník daně má hrubý příjem ve výši 10 401 GBP. Poplatník má jedno dítě, na které dostává od státu příspěvek.

Základem daně pro výpočet daňové povinnosti je v tomto případě roční hrubá mzda poplatníka, která je snížena o výdaje, které byly vynaloženy v souvislosti se zaměstnáním, jako jsou například nákup pracovního příslušenství, vzdělávání v oboru (zakoupení odborné literatury) a další. V tomto případě poplatník nemá žádné výdaje, které by musely být vynaloženy v souvislosti se zaměstnáním, a tak je základ daně 10 401 GBP.

Získaný základ daně lze dále snižovat o odčitatelné položky daně a nezdanitelné části daně. Poplatník daně ve Velké Británii má nárok na osobní úlevu (Personal Allowance), která je vyčíslena ve výši 11 850 GBP, protože roční výdělek zaměstnance nepřesáhl 100 000 GBP. Od roční hrubé mzdy se tedy odečte nezdanitelná část daně.

$$10\,401 - 11\,850 = 0\text{ GBP}$$

Základ daně vyšel 0 GBP a z toho plyne, že daňový poplatník ve Velké Británii nemá žádnou povinnost odvádět daň z příjmu FO ze závislé činnosti.

V tomto případě není hrubá mzda daňového poplatníka ve Velké Británii zatížena daní.

Pro přehlednější vyobrazení jsou získané údaje převedeny do tab. 4.5.

Tab. 4.5 Výpočet a srovnání daně z příjmů FO (poplatník s dítětem)

ČESKÁ REPUBLIKA		VELKÁ BRITÁNIE		
POLOŽKA	Kč	POLOŽKA	GBP	Přepočet na Kč
Hrubá mzda poplatníka	307 800 Kč	Hrubá mzda poplatníka	10 401 GBP	307 800 Kč
Pojistné hrazené zaměstnavatelem	104 652 Kč	Pojistné hrazené zaměstnancem	0 GBP	0 Kč
Nezdanitelná část daně	0 Kč	Nezdanitelná část daně	11 850 GBP	350 712,6 Kč
Superhrubá mzda	412 452 Kč	Superhrubá mzda	0 GBP	0 Kč
Sazba daně	15 %	Sazba daně	20 %	
Daň před slevami	61 860 Kč	Daň před slevami	0 GBP	0 Kč
Sleva na dani	24 840 Kč	Sleva na dani	0 GBP	0 Kč
Daňové zvýhodnění	15 204 Kč	Daňové zvýhodnění	0 GBP	0 Kč
Daňová povinnost	21 816 Kč	Daňová povinnost	0 GBP	0 Kč
Daň % z hrubé mzdy	7,09 %	Daň % z hrubé mzdy	0 %	

Zdroj: Vlastní zpracování

Daňový poplatníci, kteří uplatňují slevu na dítě jsou daňově méně zatíženi, jelikož se jim daň snižuje o daňové zvýhodnění na vyživované dítě. Toto zvýhodnění nelze uplatnit ve Velké Británii, protože daňový poplatníci ve Velké Británii čerpají od státu příspěvek na dítě.

Při přepočtu Kč na GBP byl daňový základ tak nízký, že daňový poplatník ve Velké Británii nemá žádné povinnosti odvádět zákonné pojištění ani daň z příjmů FO.

Velká Británie

Pro ukázkou byla kalkulovaná daňová povinnost poplatníka na území Velké Británie z průměrné hrubé roční mzdy, která byla v roce 2018 podle OECD ve výši 35 978 GBP. (OECD.Stat, 2019)

Poplatník nemá žádné výdaje, které by musely být vynaloženy v souvislosti se zaměstnáním, a tak je základ daně 35 978 GBP.

Získaný základ daně lze dále snižovat o odčitatelné položky daně a nezdanitelné části daně. Poplatník daně ve Velké Británii má nárok na osobní úlevu (Personal Allowance), která je vyčíslena ve výši 11 850 GBP. Od roční hrubé mzdy se tedy odečte nezdanitelná část daně.

$$35\,978 - 11\,850 = 24\,128 \text{ GBP}$$

Základ daně vyšel 24 128 GBP a podle tab. 3.1 vyplývá, že tato mzda je zdaněna základní sazbou daně 20 %, jelikož je větší než 11 850 GBP, ale zároveň menší než 46 350 GBP.

$$24\,128 \cdot 0,20 = 4\,825,6 \text{ GBP}$$

Daňová povinnost 4 825,6 GBP musí být zaokrouhlena na celé GBP nahoru. Výsledkem je tedy 4 826 GBP.

Poplatník daně dostává od státu příspěvek na dítě ve výši 1 076 GBP, protože jeho příjem nepřekročil 50 000 GBP za rok. Tento příspěvek se odečítá od daňové povinnosti 4 826 GBP.

$$4\,826 - 1\,076 = 3\,750 \text{ GBP}$$

Výsledná daňová povinnost je tedy 3 750 GBP.

Po odečtení tohoto příspěvku lze vypočítat sociální pojištění. Příjem do 8 424 GBP ročně je osvobozen od platby sociální pojištění. Základu pro výpočet sociální pojištění lze dosáhnout tak, že od hrubého ročního výdělku se odečte osvobozený příjem 8 424 GBP.

$$35\,978 - 8\,424 = 27\,554 \text{ GBP}$$

Tímto výpočtem byl získán základ pro výpočet sociálního pojištění, které spadá do 1. třídy a odvádí se částka 12 %.

$$27\,554 \cdot 0,12 = 3\,306,48 \text{ GBP}$$

Sociální pojištění se zaokrouhluje na celá GBP nahoru. Finální odvod je tedy 3 307 GBP. Tato částka je odvedena zaměstnancem.

Dále musí sociální pojištění odvádět i zaměstnavatel. Základ pro výpočet sociálního pojištění se násobí sazbou 13,80 %.

$$27\,554 \cdot 0,1380 = 3\,802,452 \text{ GBP}$$

Výsledek sociálního pojištění odváděné zaměstnavatelem se opět zaokrouhluje na celá GBP nahoru 3 803 GBP.

Pro přehlednější vyobrazení výpočtu DZPFO a sociálního pojištění ve Velké Británii jsou údaje převedeny do tab. 4.6.

Tab. 4.6 Souhrn výpočtu daně z příjmů FO ve Velké Británii při použití hrubé průměrné mzdy

POLOŽKA	GBP	Přepočet na Kč
Hrubá mzda poplatníka	35 978 GBP	1 064 805 Kč
Nezdanitelná část ZD	11 850 GBP	350 713 Kč
ZD	24 128 GBP	714 093 Kč
Sazba daně	20 %	20 %
Daňová povinnost	4 826 GBP	142 831 Kč
Základ pro výpočet zákonného pojištění	35 978 GBP	1 064 805 Kč
Osvobození od zákonného pojištění	8 424 GBP	249 317 Kč

Upravený základ pro zákonné pojištění	27 554 GBP	815 488 Kč
Příspěvek zaměstnance na pojištění 12 %	3 307 GBP	97 874 Kč
Příspěvek zaměstnavatele na pojištění 13,80 %	3 803 GBP	112 554 Kč
Příspěvek na dítě	1 076 GBP	31 846 Kč

Zdroj: vlastní zpracování

Při průměrné hrubé mzdě na území Velké Británie je daňový poplatník zatížený odvodem daně, a to ve výši 142 831 Kč. Daňová povinnost tak zatíží hrubou mzdu 13,42 %.

4.3. Dílčí shrnutí čtvrté kapitoly

Ve čtvrté kapitole bylo nejdůležitější porovnat nejrazantnější rozdíly daňové optimalizace daně z příjmů fyzických osob v České republice a Velké Británii. Jeden ze způsobů komparace rozdílů byl teoretický rozbor srovnávacího prvku. Nejvýznamnější rozdíly byly zjištěny u určování základu daně České republiky a Velké Británie, minimální mzdy vybraných zemí, sazby daní a odvody zákonného pojištění.

Dalším způsobem srovnání byly výpočty daňové povinnosti, kdy bylo zjištěno, že daňový poplatník Velké Británie není zatížen v takové míře jako poplatník daně z příjmů na území České republiky. To však neznamená, že daňový poplatník ve Velké Británii uspoří větší část peněz, jelikož ceny na trhu v České republice a Velké Británii jsou velmi rozdílné.

5 ZÁVĚR

Cílem zadané bakalářské práce bylo vymezení základních pojmů pro pochopení dané problematiky, a to v oblasti daňové soustavy v České republice a Velké Británii.

V první kapitole bakalářské práce byl sepsán úvod. Po úvodu následovala druhá kapitola, která se věnovala daňové soustavě České republiky. V této kapitole byly charakterizovány základní pracovní pojmy, jako je daň, funkce daně, daňová soustava a další. Kapitola byla zaměřená na daň z příjmů fyzických osob, která byla stěžejním této práce. V druhé kapitole bylo tedy zjištěno, co je předmětem daně, jak vypočítat dílčí základy daně a jak lze optimalizovat daňovou povinnost například odčitatelnými položkami, slevami a zvýhodněním daně.

Ve třetí kapitole byly získány teoretické znalosti problematiky daně z příjmů fyzických osob ve Velké Británii a byly zde popsány pojmy zdaňovací období, daňový poplatník, předmět daně, nezdanitelné příjmy, odčitatelné položky, slevy na dani, sazba daně a jiné. Tato kapitola se obsahově velmi podobala druhé kapitole, v níž jsou popsána stejná problematika jen jiného státu, konkrétně Velké Británie. V závěru třetí kapitoly byl popsán výpočet daně z příjmů fyzických osob ve Velké Británii.

Předešlé dvě kapitoly byly zaměřeny na teoretickou část dané problematiky, aby bylo téma lépe pochopeno.

Čtvrtá kapitola byla zaměřena na komparaci jak v teoretickém smyslu, tak i s praktickými ukázkami na modelových příkladech. Mezi srovnávané pojmy patřil například základ daně, který se v každé z vybraných zemí počítal jinak. Dále byla ve čtvrté kapitole porovnávána sazba daně, minimální mzda a zákonné pojištění. Dle mého názoru je sazba jedním z nejpodstatnějších rozdílů při určování daňové povinnosti ve vybraných státech.

Při komparaci jsme si mohli všimnout, že základ daně v České republice lze vypočítat tak, že se sečtou dílčí základy daně upravené o ztráty minulých let. Suma dílčích základů daní se dále násobí sazbou daně. Ve Velké Británii tak nelze, jelikož každý dílčí základ daně se musí vynásobit vlastní sazbou daně. Dále byl velký rozdíl při určování sazby daně z příjmů. Česká republika má pouze dvě sazby daně, 15 % a 7 % v případě solidárního zvýšení daně, kdy příjmy za rok překročily 1 438 992 Kč.

Při výpočtech daňové povinnosti v obou státech vycházela lépe daňová povinnost a zákonné odvody na pojištění daňovému poplatníkovi ve Velké Británii.

Je důležité brát v potaz to, že jak v České republice, tak ve Velké Británii je spousta způsobů, jak daň optimalizovat.

Tato práce může být využita k prvotnímu seznámení s daňovou teorií v České republice a Velké Británii.

Seznam použité literatury

Odborná literatura

DVOŘÁKOVÁ, Veronika. *Zdaňování příjmů fyzických a právnických osob 2016*. Praha: Wolters Kluwer, 2016. ISBN 978-80-7552-035-7. Kolektivní monografie.

KUBÁTOVÁ, Květa. *Daňová teorie a politika*. 7. vydání. Praha: Wolters Kluwer, 2018. ISBN 978-80-7598-165-3.

MARKOVÁ, Hana. *Daňové zákony 2019*. 29. vyd. Praha: Grada Publishing, 2019. ISBN 978-80-271-2274-5

NERUDOVÁ, Danuše. *Daňová politika v Evropské unii*. Praha: Wolker ČR, 2017. ISBN 978-80-7552-682-3

PELECH, Petr. *Zdanění mezd, platů a ostatních příjmů ze závislé činnosti v roce 2018*. 26. aktualizované vydání. Olomouc: ANAG, 2018. Daně. ISBN 978-80-7554-114-7. Právní předpisy.

ŠIROKÝ, Jan. *Daňové teorie s praktickou aplikací*. 2. vyd. V Praze: C.H. Beck, 2008. Beckovy ekonomické učebnice. ISBN 978-80-7400-005-8.

Elektronické zdroje

BUSINESSINFO.CZ – OFICIÁLNÍ PORTÁL PRO PODNIKÁNÍ A EXPORT. *Velká Británie: Základní charakteristika teritoria, ekonomický přehled* [online]. [8. 3. 2019]
Dostupné z: <https://www.businessinfo.cz/cs/clanky/velka-britanie-zakladni-charakteristika-teritoria-19032.html>

BUSINESSINFO.CZ – OFICIÁLNÍ PORTÁL PRO PODNIKÁNÍ A EXPORT. *Velká Británie: Základní charakteristika teritoria, ekonomický přehled* [online]. [2019]
Dostupné z: <https://www.businessinfo.cz/cs/clanky/velka-britanie-zakladni-charakteristika-teritoria-19032.html>

GOV.UK *Income Tax* [online]. [2019]
Dostupné z: <https://www.gov.uk/income-tax>

GOV.UK *Working for yourself* [online]. [2019]

Dostupné z: <https://www.gov.uk/working-for-yourself>

GOV.UK *Tax-free and taxable state benefits* [online]. [2019]

Dostupné z: <https://www.gov.uk/income-tax/taxfree-and-taxable-state-benefits>

GOV.UK *Income Tax: Personal Allowances* [online]. [2019]

Dostupné z: <https://www.gov.uk/income-tax-rates>

GOV.UK *Income Tax: Claim Income Tax reliefs* [online]. [2019]

Dostupné z: <https://www.gov.uk/income-tax-rates>

GOV.UK *Income Tax: Married Couple's Allowance* [online]. [2019]

Dostupné z: <https://www.gov.uk/income-tax-rates>

GOV.UK *Income Tax: Claim Child Benefit* [online]. [2019]

Dostupné z: <https://www.gov.uk/child-benefit>

GOV.UK *Income Tax rates and bands* [online]. [2019]

Dostupné z: <https://www.gov.uk/income-tax-rates>

GOV.UK *National Insurance classes* [online]. [2019]

Dostupné z: <https://www.gov.uk/national-insurance/national-insurance-classes>

LEGISLATION.GOV.UK *23 The calculation of income tax liability* [online]. [2019]

Dostupné z: <https://www.legislation.gov.uk/ukpga/2007/3/section/23>

MPSV.CZ - MINISTERSTVO PRÁCE A SOCIÁLNÍCH VĚCÍ. *Sociální pojištění* [online]. [2019]

Dostupné z: <https://www.mpsv.cz/cs/1349>

OECD.Stat *Average annual wages* [online]. [2019]

Dostupné z: https://stats.oecd.org/Index.aspx?DataSetCode=AV_AN_WAGE

ONS.GOV.UK *National Minimum Wage and National Living Wage* [online]. [2019]

Dostupné z:

<https://www.ons.gov.uk/employmentandlabourmarket/peopleinwork/earningsandworkinghours/bulletins/annualsurveyofhoursandearnings/2018#measuring-this-data>

Legislativa

Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů

Income Tax Act 2007

Seznam zkratek

DPH	daň z přidané hodnoty
DZPFO	daň z příjmů fyzických osob
DzP	daň z příjmů
GBP	britská libra
Kč	koruna česká
k. s.	komanditní společnost
SP	sociální pojištění
s. r. o.	společnost s ručením omezeným
ZD	základ daně
ZDP	daňové zákony
ZP	zdravotní pojištění
v. o. s.	veřejná obchodní společnost

Prohlášení o využití výsledků bakalářské práce

Prohlašuji, že

- jsem byl(a) seznámen(a) s tím, že na mou diplomovou (bakalářskou) práci se plně vztahuje zákon č. 121/2000 Sb. – autorský zákon, zejména § 35 – užití díla v rámci občanských a náboženských obřadů, v rámci školních představení a užití díla školního a § 60 – školní dílo;
- беру на ве́доміі, že Vysoká škola báňská – Technická univerzita Ostrava (dále jen VŠB-TUO) má právo nevýdělečně, ke své vnitřní potřebě, diplomovou (bakalářskou) práci užít (§ 35 odst. 3);
- souhlasím s tím, že diplomová (bakalářská) práce bude v elektronické podobě archivována v Ústřední knihovně VŠB-TUO. Souhlasím s tím, že bibliografické údaje o diplomové (bakalářské) práci budou zveřejněny v informačním systému VŠB-TUO;
- bylo sjednáno, že s VŠB-TUO, v případě zájmu z její strany, uzavřu licenční smlouvu s oprávněním užít dílo v rozsahu § 12 odst. 4 autorského zákona;
- bylo sjednáno, že užít své dílo, diplomovou (bakalářskou) práci, nebo poskytnout licenci k jejímu využití mohu jen se souhlasem VŠB-TUO, která je oprávněna v takovém případě ode mne požadovat přiměřený příspěvek na úhradu nákladů, které byly VŠB-TUO na vytvoření díla vynaloženy (až do jejich skutečné výše).

V Ostravě dne 12. července 2019


.....
Kamila Březinová

Seznam příloh

Příloha č. 1 - Formulář P60 – doklad pro vyřízení daní (vyplněný)

Příloha č. 2 –Payslip for tax – výplatní páska s uvedenými odvody (vyplněný)

